

交银理财稳享现金添利（惠享版）17号理财产品定期报告（2025年年度）

尊敬的客户：

我司交银理财稳享现金添利（惠享版）17号理财产品（理财信息登记系统产品登记编码：Z7000924000014）2025年年度定期报告公告如下：

报告期为2025年1月1日至2025年12月31日。

一、资产组合情况

1.1 期末直接/间接投资资产分布。

投资资产分类	穿透前金额 (元)	占全部产品总资产的比例 (%)	穿透后金额 (元)	占全部产品总资产的比例 (%)
现金及银行存款	73,747,575.06	7.38	76,908,012.83	7.69
同业存单	0.00	0.00	643,906,567.31	64.42
拆放同业及债券买入返售	30,001,783.56	3.00	110,097,009.50	11.01
债券	20,084,580.82	2.01	168,626,930.21	16.87
非标准化债权类资产	0.00	0.00	0.00	0.00
权益类投资	0.00	0.00	0.00	0.00
金融衍生品	0.00	0.00	0.00	0.00
代客境外理财投资 QDII	0.00	0.00	0.00	0.00
商品类资产	0.00	0.00	0.00	0.00
另类资产	0.00	0.00	0.00	0.00
公募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

资产管理产品	875,596,859.12	87.61	0.00	0.00
委托投资——协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	999,430,798.56	100.00	999,538,519.85	100.00

1.2 期末穿透后前十大资产明细。

序号	资产名称	规模（万元）	占比
1	活期存款	6,773.87	6.78%
2	中信银行股份有限公司 2025 年第 359 期同业存单	4,971.54	4.97%
3	贵阳银行股份有限公司 2025 年第 149 期同业存单	4,168.16	4.17%
4	中国大唐集团有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	3,009.37	3.01%
5	债券买入返售	3,000.18	3.00%
6	中国工商银行股份有限公司 2025 年第 012 期同业存单	2,998.04	3.00%
7	中国建设银行股份有限公司 2025 年第 054 期同业存单	2,994.44	3.00%
8	渤海银行股份有限公司 2025 年第 328 期同业存单	2,990.97	2.99%
9	中国银行股份有限公司 2025 年第 008 期同业存单	2,988.74	2.99%
10	北京银行股份有限公司 2025 年第 206 期同业存单	2,978.62	2.98%
	合计	36,873.92	36.89%

1.3 期末非标准化债权类资产明细。

报告期末，本产品不持有非标准化债权类资产。

1.4 报告期间非标准化债权类资产收益情况。

报告期内，本产品无非标准化债权类资产收益分配情况。

二、报告期间关联交易发生情况

2.1 产品投资关联方发行、承销的证券的情况。

报告期内，本产品未投资于关联方发行、承销的证券。

2.2 产品投资关联方发行的资产管理产品情况。

报告期内，本产品未投资于关联方发行的资产管理产品。

2.3 产品向关联方支付的费用。

序号	费用类型	累计发生金额 (万元)	关联方名称
1	投资管理费	217.82	交银理财有限责任公司
2	托管费	29.53	交通银行股份有限公司
3	销售手续费	348.80	交通银行股份有限公司

2.4 产品发生的其他关联交易。

序号	资产名称	累计发生金额 (万元)	交易类型	关联方名称	关联方角色
1	广发证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行短期公司债券(第五期)	2,019.72	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
2	海通证券股份有限公司面向专业投资者公开发行 2020 年公司债券(第一期)(品种二)	2,047.48	资产买入	银河基金管理有限公司	交易对手
3	华泰证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行短期公司债券(第一期)	1,006.21	资产买入	交银理财有限责任公司	交易对手
4	中信证券股份有限公司 2023 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第三期)(品种一)	1,027.45	资产买入	银河基金管理有限公司	交易对手

2.5 报告期末产品持有或通过资管产品持有的关联方发行、承销的证券。

序号	证券名称	持有金额 (万元)	关联方名称
1	安徽省交通控股集团有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	1.59	交通银行股份有限公司, 兴业银行股

			份有限公司
2	安徽省能源集团有限公司 2024 年度 第二期中期票据	44.66	中信银行股份有限 公司
3	安徽省能源集团有限公司 2025 年度 第二期超短期融资券	182.43	中信银行股份有限 公司
4	北京控股集团有限公司 2025 年度第 二期短期融资券	220.43	中信银行股份有限 公司
5	福州地铁集团有限公司 2025 年度第 五期超短期融资券	4.76	交通银行股份有限 公司
6	甘肃金融控股集团有限公司 2025 年 度第六期超短期融资券	1.59	交通银行股份有限 公司, 兴业银行股 份有限公司
7	够花 2025 年第二期个人消费贷款资 产支持证券优先 A 档资产支持证券	0.48	兴业银行股份有限 公司
8	国泰君安证券股份有限公司 2024 年 面向专业投资者公开发行次级债券 (第二期)(品种一)	219.87	国信证券股份有限 公司
9	国投证券股份有限公司 2025 年面向 专业投资者公开发行短期公司债券 (第一期)	147.48	国信证券股份有限 公司
10	河北建设投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	43.80	华夏银行股份有限 公司
11	红塔证券股份有限公司 2025 年度第 五期短期融资券	3.18	红塔证券股份有限 公司, 红塔证券股 份有限公司
12	湖北能源集团股份有限公司 2025 年 度第五期超短期融资券	140.16	中信银行股份有限 公司
13	湖南省高速公路集团有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	100.07	中信银行股份有限 公司, 华夏银行股 份有限公司
14	江苏资产管理有限公司 2025 年度第 三期超短期融资券	8.01	兴业银行股份有限 公司
15	江西省交通投资集团有限责任公司 2025 年度第六期超短期融资券	1.59	交通银行股份有限 公司
16	金川集团股份有限公司 2025 年度第 一期科技创新债券	8.01	交通银行股份有限 公司
17	马上消费金融股份有限公司 2025 年 金融债券(第二期)	1.60	兴业银行股份有限 公司

18	马上消费金融股份有限公司 2025 年金融债券(第一期)	1.61	中信银行股份有限公司, 兴业银行股份有限公司
19	厦门国贸集团股份有限公司 2025 年度第十期超短期融资券	4.76	兴业银行股份有限公司
20	厦门象屿集团有限公司 2025 年度第三期短期融资券	3.21	中信银行股份有限公司
21	山东宏桥新型材料有限公司 2024 年度第五期中期票据	1.63	中信银行股份有限公司
22	上海电力股份有限公司 2025 年度第二十期超短期融资券	40.05	兴业银行股份有限公司
23	上海浦东发展(集团)有限公司 2025 年度第六期超短期融资券	43.81	中信银行股份有限公司
24	上海浦东发展(集团)有限公司 2025 年度第七期超短期融资券	73.40	兴业银行股份有限公司
25	上海医药集团股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	147.89	兴业银行股份有限公司
26	上海张江(集团)有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	1.59	中信银行股份有限公司
27	蜀道投资集团有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	4.77	交通银行股份有限公司
28	天津港(集团)有限公司 2025 年度第一期科技创新债券	132.58	兴业银行股份有限公司
29	云南红塔银行股份有限公司 2025 年第 028 期同业存单	694.23	云南红塔银行股份有限公司
30	浙江吉利控股集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券(科创票据)	708.39	兴业银行股份有限公司
31	浙江宁银消费金融股份有限公司 2025 年第一期金融债券	48.54	兴业银行股份有限公司
32	中国东方航空股份有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	147.18	兴业银行股份有限公司
33	中国东方航空集团有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	73.42	兴业银行股份有限公司
34	中国对外经济贸易信托有限公司 2025 年度惠满第二期定向资产支持票据优先 A 档	43.95	交通银行股份有限公司
35	中国南方航空股份有限公司 2025 年度第十期超短期融资券	147.91	兴业银行股份有限公司

36	中海油国际融资租赁有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	40.06	中信银行股份有限公司
37	中铝资本控股有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	4.77	兴业银行股份有限公司
38	重庆美团三快小额贷款有限公司 2025 年度美好生活第二期定向资产支持票据优先 B 级	0.76	中信银行股份有限公司
39	重庆美团三快小额贷款有限公司 2025 年度美好生活第三期定向资产支持票据优先 A 级	2.38	中信银行股份有限公司

三、产品份额持有人情况

3.1 报告期末产品前十名份额持有人情况。

序号	投资者类别	持有份额	持有份额占比
1	私人银行客户	10,065,496.50	1.01%
2	私人银行客户	10,064,649.53	1.01%
3	普通个人	5,868,107.68	0.59%
4	高净值客户	4,009,321.73	0.40%
5	普通个人	3,758,837.17	0.38%
6	私人银行客户	3,513,876.28	0.35%
7	普通个人	3,449,035.03	0.35%
8	高净值客户	3,340,352.23	0.33%
9	高净值客户	3,203,210.65	0.32%
10	高净值客户	3,041,311.61	0.30%

3.2 报告期内持有产品份额不低于 20% 的投资者情况。

报告期内，本产品无单一投资者持有产品份额不低于 20% 的情况。

四、投资运作分析

4.1 基本情况。

产品名称	交银理财稳享现金添利（惠享版）17 号理财产品
报告期末产品份额总额	999,249,920.91
报告期末产品资产净值	99,924.99

(万元)				
期末杠杆水平	100.03%			
下属产品份额的销售名称	下属产品份额的销售代码	报告期末下属产品份额的总份额	报告期末下属产品份额的单位净值	报告期末下属产品份额的累计单位净值
交银理财稳享现金添利(惠享版)17号理财产品F	5811324075	136,923,548.17	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利(惠享版)17号理财产品G	5811324097	30,045,427.89	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利(惠享版)17号理财产品	5811324012	142,654,566.64	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利(惠享版)17号理财产品J	5811325032	88,542,798.60	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利(惠享版)17号理财产品I	5811324120	6,495,868.99	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利(惠享版)17号理财产品H	5811324119	210,487,685.04	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利(惠享版)17号私银尊享理财产品	5811324051	4,619,808.16	1.0000	1.0000
交银理财稳享现金添利(惠享版)17号	5811324052	38,920,132.85	1.0000	1.0000

理财产品 C				
交银理财稳享 现金添利（惠 享版）17 号 理财产品 D	5811324060	340,560,084.57	1.0000	1.0000

4.2 流动性风险分析。

管理人具备完善的流动性风险管理内部控制体系，审慎评估各类资产的流动性，针对性制定流动性风险管理措施，对本理财产品持仓资产的流动性风险进行管理。管理人将根据对货币市场利率与投资人流动性需求的判断，确定并调整产品的投资结构。在预期货币市场利率上升时或投资人赎回需求提高时，增加高流动性和短久期资产的配置，以获得较高的再投资收益和满足投资人流动性需求；在预期短期利率下降时或投资人申购意愿提高时，增加高收益和长久期资产配置，以获得资本利得或锁定较高的利率水平和为投资人潜在投资需求提前做准备。本产品截至本报告期末无重大流动性风险。

五、未来展望

今年是“十五五”开局之年，宏观政策呵护实体经济，央行货币政策预计延续适度宽松政策，资金面料将维持宽松；在流动性宽松与经济企稳预期下，国债曲线料将陡峭化。管理人将紧密跟踪政策和负债变化，把握市场波动带来的配置和交易机会。延续安全性和流动性优先、同时兼顾收益的稳健投资策略；积极把握市场机会，为客户资产的保值增值做出贡献。

六、托管人报告

6.1 报告期内本产品托管人遵规守信情况声明。

本报告期内，本产品托管人在对本产品的托管过程中，严格遵守法律法规和托管协议的有关规定，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为，尽职尽责地履行了产品托管人应尽的

义务。

6.2 托管人对报告期内本理财产品投资运作、净值计算等情况的说明。

本报告期内，托管人按照相关法律法规、托管协议的有关约定，对本理财产品的净值计算进行了复核，对本理财产品的投资运作进行了监督，并根据监管要求履行报告和提示义务。托管人未发现本产品的管理人有关损害产品份额持有人利益的行为。

6.3 托管人对本报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见。

托管人对本报告中的穿透前财务数据进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情况。

我司保留对以上所有文字说明的最终解释权。

感谢您一直以来对我司的支持！

特此公告。

交银理财有限责任公司

2026年3月31日